GUIDE GRATUIT · TOUTSACHETINVEST

LES 7 ERREURS DE LA DIASPORA QUI COMMENCE À INVESTIR

Europe, Canada, États-Unis, Afrique : les pièges qui coûtent le plus cher, et ce qu'il faut faire à la place.

ÉDITION NOVEMBRE 2026

ToutSachetInvest

Conseiller financier certifié IHK §34f GewO · Stuttgart

POURQUOI CE GUIDE ?

Nous sommes nombreux à avoir quitté notre pays pour étudier ou travailler en Europe, au Canada ou aux États-Unis. Nous gagnons notre vie, nous aidons la famille restée au pays... mais peu d'entre nous ont appris à faire travailler leur argent.

Depuis 2019, j'investis en actions, en ETF et en options. Avec ToutSachetInvest, j'ai accompagné près de 100 élèves et organisé plus de 200 masterclasses et workshops gratuits. Les mêmes erreurs reviennent sans cesse, quel que soit le pays de résidence. Ce guide les rassemble.

Chaque erreur est suivie de ce qu'il faut faire à la place. Quand les règles changent d'un pays à l'autre, vous trouverez des repères pour l'Allemagne, l'Europe francophone, le Canada, les États-Unis et l'Afrique.

> **MA RÈGLE D'OR**
>
> « Dans la vie tout s'achète, même le bonheur a son prix. » La liberté financière se construit avec méthode, patience et discipline, pas avec des promesses de gains rapides.

Les 7 erreurs

1. Investir sans épargne de précaution
2. Laisser dormir son argent sur un compte courant
3. Suivre des promesses de gains rapides
4. Ignorer les frais
5. Oublier les avantages fiscaux de son pays de résidence
6. Tout miser sur un seul actif ou un seul pays
7. Vouloir deviner le bon moment et vendre dans la panique

> **IMPORTANT**
>
> Ce guide a une vocation pédagogique. Il ne remplace pas un conseil personnalisé : chaque situation (revenus, famille, pays, fiscalité) est différente. Tout investissement comporte un risque de perte en capital.

1 INVESTIR SANS ÉPARGNE DE PRÉCAUTION

Une panne de voiture, une perte d'emploi, un deuil au pays qui impose un billet d'avion en urgence… Sans réserve, on est obligé de vendre ses placements au pire moment, parfois avec une perte.

> **À FAIRE**
>
> Avant d'investir en Bourse, mettez de côté **3 à 6 mois de dépenses** sur un compte disponible et rémunéré. Pour la diaspora qui soutient la famille, visez plutôt 6 mois : les imprévus arrivent des deux côtés.

2 LAISSER DORMIR SON ARGENT

L'argent qui dort perd de la valeur à cause de l'inflation. En septembre 2026, l'inflation de la zone euro a atteint 3,8 % sur un an. Avec seulement 3 % d'inflation par an, 10 000 € n'ont plus que le pouvoir d'achat d'environ **7 440 €** après dix ans.

> **À FAIRE**
>
> Gardez votre épargne de précaution sur un compte rémunéré, puis investissez le reste régulièrement sur le long terme. Un plan d'épargne mensuel sur un ETF diversifié est souvent le point de départ le plus simple.

Allemagne : Tagesgeld pour la réserve, Sparplan ETF pour le long terme.

France : Livret A et LDDS pour la réserve.

Canada : compte d'épargne à intérêt élevé, idéalement dans un CELI.

États-Unis : high-yield savings account pour la réserve.

3 SUIVRE DES PROMESSES DE GAINS RAPIDES

« 10 % par mois garantis », « double ton argent en 30 jours », trading automatique, crypto miracle, groupes WhatsApp privés… La diaspora est une cible privilégiée de ces arnaques, souvent recommandées par un proche de bonne foi.

SIGNAUX D'ALERTE

Rendement garanti et élevé · pression pour décider vite · paiement en crypto ou sur un compte personnel · pas d'adresse ni de statut réglementé · gains surtout liés au parrainage.

À FAIRE

Vérifiez toujours que la personne ou la société est enregistrée auprès du régulateur de votre pays.

Allemagne : vermittlerregister.info (§34f) et BaFin.

France : listes noires et registres de l'AMF.

Canada : OCRI et autorités provinciales (AMF au Québec).

États-Unis : SEC et FINRA BrokerCheck.

UEMOA : AMF-UMOA.

CEMAC : COSUMAF.

4 IGNORER LES FRAIS

Un ou deux pour cent de frais par an semblent peu. Sur 30 ans, c'est énorme. Exemple : 200 € par mois pendant 30 ans, avec un rendement brut supposé de 6 % par an.

Frais annuels	Capital après 30 ans
0,2 % (ETF bon marché)	**≈ 188 000 €**
1,5 % (fonds classique)	**≈ 149 400 €**
2,0 % (contrat chargé)	**≈ 137 100 €**

À FAIRE

Comparez les frais courants (TER) des fonds, les frais de courtage et les frais de garde. Méfiez-vous des contrats d'assurance ou de placement vendus avec de fortes commissions d'entrée.

Calcul indicatif, capitalisation mensuelle. Les rendements passés ne préjugent pas des rendements futurs.

5 OUBLIER LES AVANTAGES FISCAUX DE SON PAYS

Chaque pays offre des enveloppes ou des abattements qui réduisent l'impôt sur vos placements. Ne pas les utiliser, c'est laisser de l'argent sur la table chaque année.

Allemagne

- **Sparerpauschbetrag** : 1 000 € de revenus de placement exonérés par an et par personne (2 000 € pour un couple marié). Pensez au **Freistellungsauftrag** chez votre banque.
- **Teilfreistellung** : 30 % des gains d'un ETF actions sont exonérés.
- **Altersvorsorgedepot** dès le 1er janvier 2027 : jusqu'à 540 € de subvention par an, plus 300 € par enfant. Attention : en cas de départ hors de l'UE/EEE, les subventions doivent en règle générale être remboursées.

France et Belgique

- En France, le **PEA** et l'**assurance-vie** offrent une fiscalité allégée après 5 et 8 ans de détention.

Canada

- Le **CELI** (gains non imposés) et le **REER** (déduction aujourd'hui, impôt à la retraite).

États-Unis

- Le **401(k)** de l'employeur (surtout s'il abonde) et l'**IRA** ou **Roth IRA**.

Afrique

- Les règles varient beaucoup d'un pays à l'autre. Renseignez-vous auprès d'une société de gestion ou d'intermédiation agréée par le régulateur régional (AMF-UMOA ou COSUMAF).

> **DIASPORA : ATTENTION AUX DEUX PAYS**
>
> Si vous déménagez ou investissez depuis un autre pays, la fiscalité peut changer. Par exemple, beaucoup de courtiers européens refusent les clients résidant aux États-Unis, et certains fonds européens sont fiscalement pénalisants pour un résident américain. Vérifiez avant d'ouvrir un compte.

6 TOUT MISER SUR UN SEUL ACTIF

Une seule action « à la mode », une seule crypto, ou tout son patrimoine dans un terrain au pays : si cet actif chute, tout chute. Le terrain ou la maison au pays peut être un beau projet, mais il est difficile à revendre, à surveiller à distance et ses titres de propriété doivent être solides.

> **À FAIRE**
>
> Répartissez entre plusieurs classes d'actifs (ETF actions monde, épargne, éventuellement or et immobilier) et plusieurs pays. Pour un projet immobilier au pays, vérifiez le titre foncier, passez par un notaire et gardez des preuves de chaque paiement.

7 DEVINER LE BON MOMENT ET VENDRE DANS LA PANIQUE

Personne ne sait prédire les marchés à court terme. Ceux qui attendent « le bon moment » restent souvent à l'écart pendant les hausses, et ceux qui vendent pendant une baisse transforment une perte temporaire en perte définitive.

> **À FAIRE**
>
> Investissez un montant fixe chaque mois (investissement programmé ou Sparplan). Vous achetez davantage de parts quand les prix baissent. Fixez vos règles à l'avance et relisez-les pendant les périodes de stress.

LES MARCHÉS RÉCOMPENSENT CEUX QUI GARDENT LEUR DISCIPLINE

VOTRE PLAN D'ACTION EN 5 ÉTAPES

1. **Faites le point**
   Listez vos revenus, vos dépenses, vos dettes et ce que vous envoyez chaque mois à la famille.

2. **Constituez votre réserve**
   3 à 6 mois de dépenses sur un compte disponible et rémunéré.

3. **Remboursez les dettes chères**
   Crédit à la consommation, découvert, carte de crédit : aucun placement ne rapporte durablement plus que leur taux.

4. **Ouvrez un compte adapté à votre pays**
   Un courtier réglementé avec des frais bas, et les enveloppes fiscales de votre pays de résidence.

5. **Investissez chaque mois, automatiquement**
   Un plan d'épargne sur un ou deux ETF diversifiés, puis faites un point une fois par an.

> **CALCULEZ VOTRE PROPRE CAS**
>
> Sur le site ToutSachetInvest, des outils gratuits vous aident à simuler un Sparplan ETF, l'Altersvorsorgedepot 2027, un crédit immobilier ou les frais d'achat d'un bien en Allemagne.

ET MAINTENANT ?

Vous n'êtes pas obligé d'avancer seul. Choisissez la prochaine étape qui vous convient.

Les lives gratuits

Workshop Actions, Workshop Options et Masterclass ETF, chaque mois en ligne à 20 h (heure de Berlin).

La séance découverte offerte

30 minutes en visio Google Meet pour faire le point sur votre situation, où que vous viviez.

Les programmes complets

Actions (8 semaines), Options (8 semaines) et Masterclass ETF (5 semaines), payables en deux fois.

Me contacter

Site : toutsachetinvest.com
WhatsApp : +49 151 47694549
YouTube : @34f-toutsachete · TikTok : @toutsacheteinvest · Instagram : @toutsachet_invest

Willy Donfack · ToutSachetInvest · Finanzanlagenvermittler mit Erlaubnis nach § 34f GewO, IHK Reutlingen, Registrierungsnummer D-F-420-3098-91. Ce guide est un document pédagogique et ne constitue pas un conseil en investissement personnalisé. Tout investissement comporte un risque de perte en capital. Données et règles fiscales en vigueur ou annoncées en novembre 2026, susceptibles d'évoluer.

© 2026 ToutSachetInvest